



Nombre de alumno: Egner Rudiel Velázquez Reyes.

Nombre del profesor: C. P Víctor Tadeo Cruz Recinos.

Nombre del trabajo: cuadro sinoptico: “análisis del equilibrio financiero I y II”.

Materia: Reexpresion de estados financieros.

Grado: 9no. Cuatrimestre

Grupo: “B”

ANÁLISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

EL BALANCE: ESTRUCTURA Y COMPOSICIÓN

Es un informe financiero contable que refleja la situación económica y financiera de una empresa en un momento determinado...

ESTRUCTURA

El activo

Son todas aquellas cuentas que reflejan los valores de los que dispone la entidad.

Incluye:

- El dinero que se encuentra físicamente en la empresa (por ejemplo, en su caja fuerte), o el dinero que tiene depositado en el banco (por ejemplo, en su cuenta corriente).
- Los elementos físicos con que cuenta la empresa para realizar sus operaciones y que tienen una duración permanente.
- Las deudas que tienen los clientes con la empresa.

El pasivo

Muestra todas las obligaciones ciertas del ente y las contingencias que deben registrarse. Estas obligaciones son, naturalmente, económicas: préstamos, compras con pago diferido, etc.

Incluye:

- Las deudas que tiene la empresa con sus proveedores.
- Las deudas que tiene pendiente con los bancos y otras entidades financieras.

El patrimonio neto

Muestra la capacidad que tiene la empresa de autofinanciarse.

Incluye:

- Las aportaciones hechas por los socios o accionistas.
- Los beneficios o utilidades que ha obtenido la empresa.

EQUILIBRIO DE LAS INVERSIONES.

Las actividades de inversión se refieren a la adquisición y mantenimiento de las inversiones de una compañía para efectos de vender productos y proporcionar servicios, así como para invertir el exceso de efectivo.

El volumen de la inversión no determina necesariamente el éxito de la compañía. Lo que determina las utilidades y los rendimientos para los propietarios es la eficiencia y la capacidad con que una compañía efectúa sus operaciones.

Las actividades de financiamiento se refieren a los métodos empleados por las compañías para reunir dinero con el cual pagar esas necesidades.

ANÁLISIS DEL EQUILIBRIO FINANCIERO I Y II

CONCEPTO Y ENFOQUES DE ANÁLISIS DE LIQUIDEZ Y SOLVENCIA.

LIQUIDEZ

Es la capacidad de convertir activos en efectivo, o de obtener efectivo para cumplir con las obligaciones a corto plazo. De manera convencional, el corto plazo se considera como un periodo de hasta un año, aunque se le identifica con el ciclo normal de operación de una compañía.

La falta de liquidez impide que una compañía aproveche descuentos favorables, u oportunidades lucrativas.

SOLVENCIA

El horizonte de tiempo es lo bastante corto para obtener pronósticos razonablemente acertados de los flujos de efectivo. Los pronósticos a largo plazo son menos confiables y, en consecuencia, el análisis de la solvencia usa mediciones analíticas menos precisas, pero más inclusivas.

Elemento esencial de la solvencia a largo plazo son las utilidades (o capacidad para generar utilidades), que implica la capacidad recurrente de generar efectivo de las operaciones.

CORRELACIÓN ENTRE ESTRUCTURA ECONÓMICA Y FINANCIERA.

El balance general describe los activos de una empresa en un momento dado y la manera en que se financian dichos activos.

El estado de resultados presenta los resultados de las operaciones durante un cierto periodo. El ingreso aumenta los activos, incluido el activo en efectivo y no en efectivo (tanto circulante como no circulante).

Los gastos son el consumo de los activos (o el incurrir en pasivos). En consecuencia, el ingreso neto está ligado a los flujos de efectivo por los ajustes en las cuentas del balance general.

Todas las actividades son esenciales y están interrelacionadas, pero no son idénticas y se reflejan en aspectos diferentes de una compañía. El estado de flujos de efectivo revela las implicaciones de las actividades lucrativas para el efectivo. Señala los activos adquiridos y cómo se financian.

LA ROTACIÓN DE LAS INVERSIONES CIRCULANTES: EL PERÍODO MEDIO DE MADURACIÓN

El margen de utilidad es una función de las ventas (precio de venta X unidades vendidas) y los gastos de operación. La rotación es también una función de las ventas (ventas/activos).

En consecuencia, aumentar el margen de utilidad mediante un aumento en los precios de venta afecta las unidades vendidas.

El análisis del rendimiento de los activos revela otras percepciones de la actividad estratégica.

Existe la tendencia a considerar que un margen alto de utilidad es señal de buen desempeño operativo. Sin embargo, es preciso hacer hincapié en la importancia del rendimiento del capital invertido (como sea que se defina) como la prueba máxima de rentabilidad.